

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7455019054

Код причины постановки на учет (КПП): 745501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

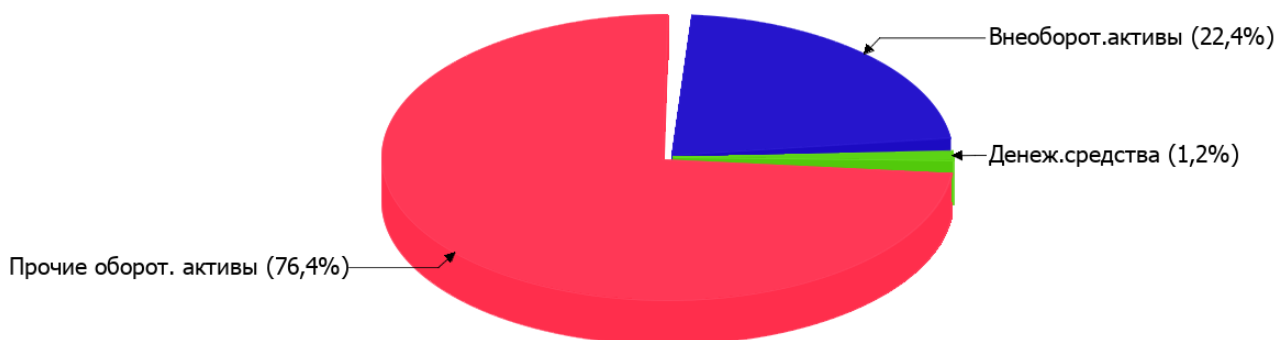
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 367	859	23,7	22,4	-508	-37,2
Оборотные	4 399	2 980	76,3	77,6	-1 419	-32,3
Пассив						
Собственный капитал	3 637	1 209	63,1	31,5	-2 428	-66,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 129	2 630	36,9	68,5	+501	+23,5
Валюта баланса	5 766	3 839	100	100	-1 927	-33,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 22,4% внеоборотных активов и 77,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 927 тыс. руб. (на 33,4%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 66,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **1 275** тыс. руб. (**66,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **508** тыс. руб. (**26,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **144** тыс. руб. (**7,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-2 428** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за последний год).

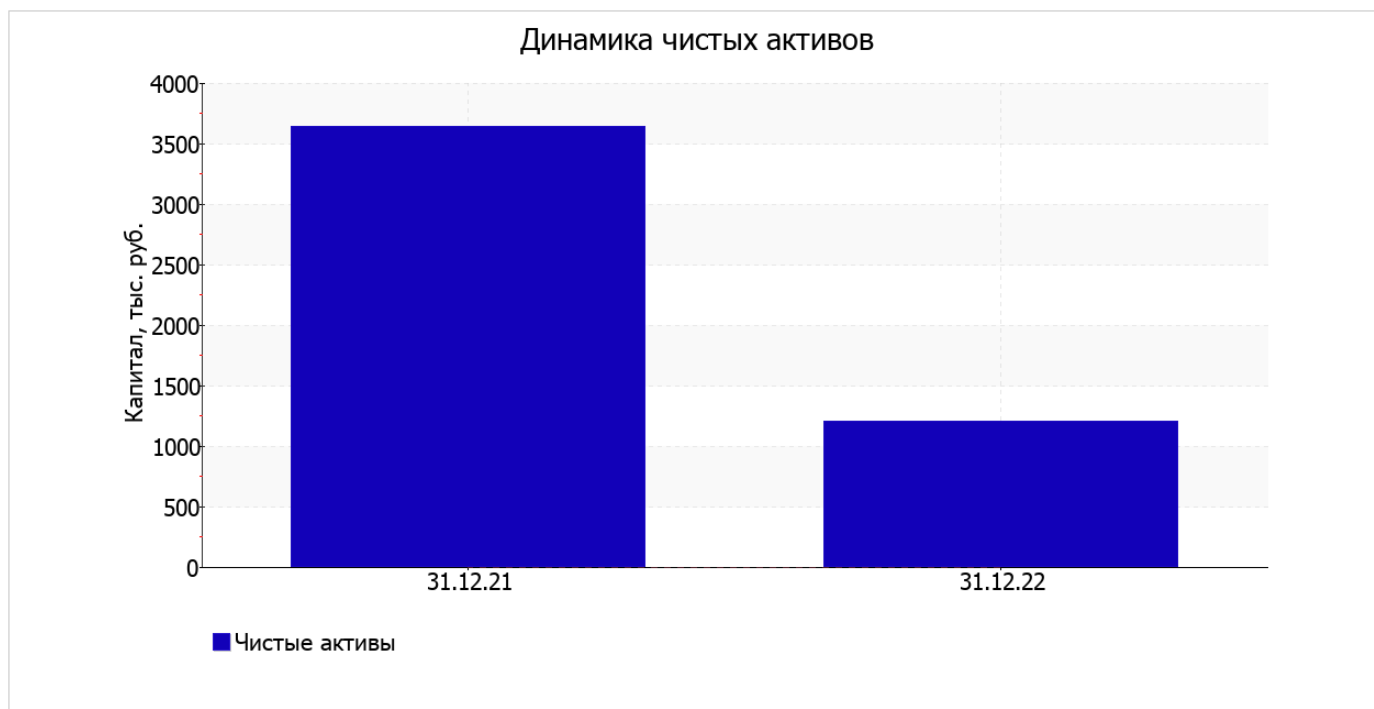
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (**+501** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся **1 209,0** тыс. руб. за год наблюдалось стремительное снижение собственного капитала – на **2 428,0** тыс. руб., или на **66,8%**.

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	3 637	1 209	63,1	31,5	-2 428	-66,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **66,8%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

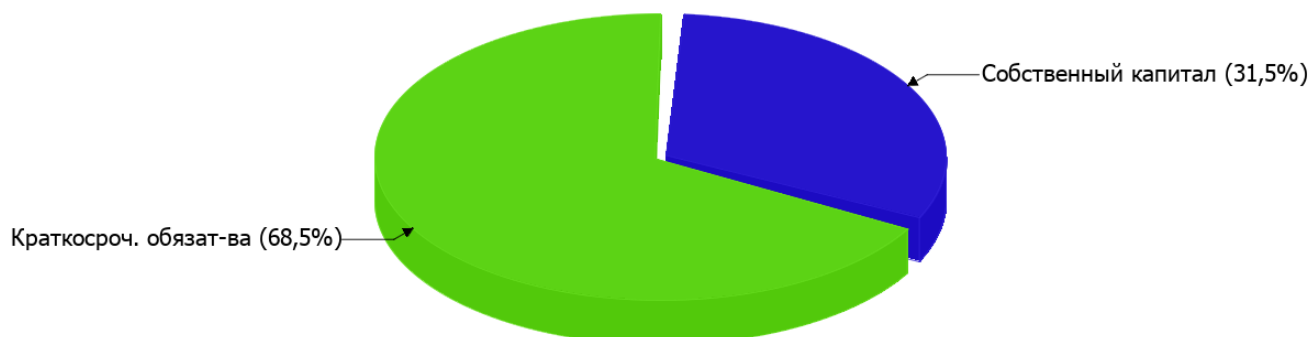
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,63	0,31	-0,32	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,52	0,12	-0,4	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,31	-0,32	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**31%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период значительно уменьшился (на **0,32**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,12**, что намного (на **0,4**) меньше, чем на первый день анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента можно характеризовать как хорошее.

С **0,63** до **0,31** (на **0,32**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,07	1,13	-0,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,02	-0,07	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,13** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,94**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,02**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,07**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

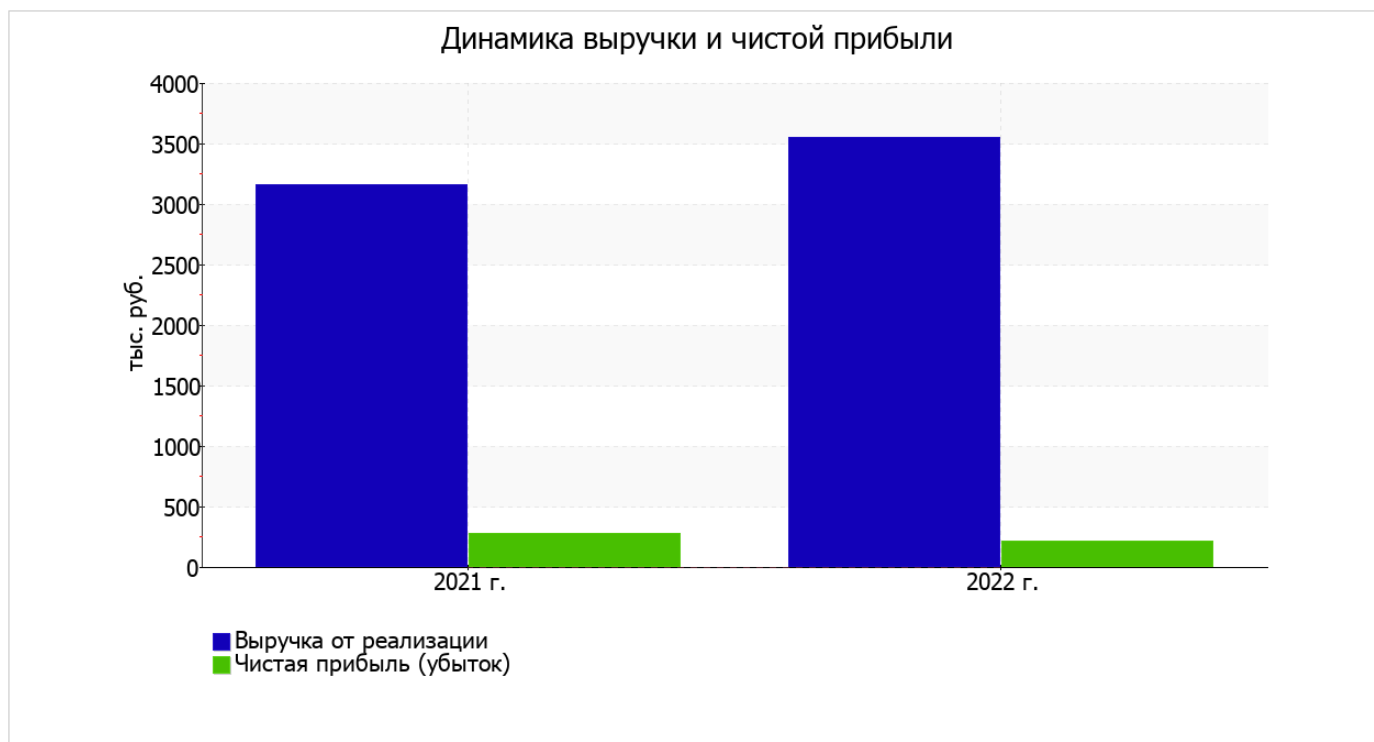
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 323 тыс. руб., что составило 9,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 84 тыс. руб., или на 20,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 396 и 480 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+17,5%) опережает изменение выручки (+12,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	3 155	3 551	+396	+12,6	3 353
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 748	3 228	+480	+17,5	2 988
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	407	323	-84	-20,6	365
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-64	-58	+6	↑	-61
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	343	265	-78	-22,7	304
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	69	53	-16	-23,2	61
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	274	212	-62	-22,6	243

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



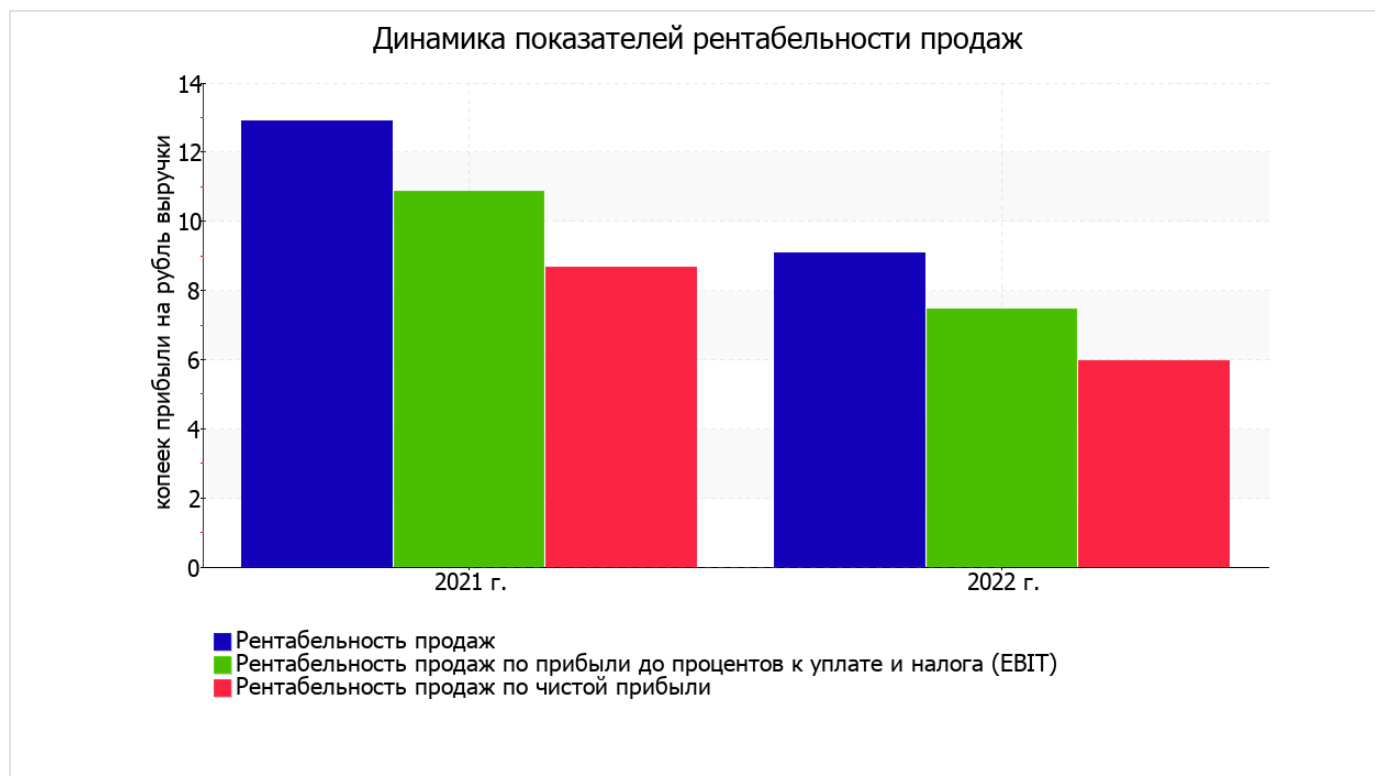
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.	12,9	9,1	-3,8	-29,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,9	7,5	-3,4	-31,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	8,7	6	-2,7	-31,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **9,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-3,8** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **7,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС" содержалось **7,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС" принес чистую прибыль в размере 0,087 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (4,4%) не соответствует нормативному значению.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 153 дн.)	379	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	245	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	494	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	249	1,5

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 494 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС" за последний год

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (31%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (4,4% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) равной 12,9%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-3,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС", можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022, равное 0,12, можно характеризовать как положительное;
- за последний год получена прибыль от продаж (323 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-84 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 212 тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 31% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АФИНА-ПЛЮС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.